

信用卡免费还款的大餐正在逐渐缩水。在微信对信用卡还款全额收费之后，支付宝也将取消信用卡还款免费的政策。昨日，支付宝官方微博发布“关于支付宝信用卡还款服务规则调整”的公告。公告称，从2019年3月26日开始，个人用户在使用支付宝客户端的“信用卡还款”功能时，支付宝将对超出2000元免费额度的部分，收取0.1%的服务费。

支付宝还信用卡2000元以上将收费

支付宝表示，此次调整是因为信用卡还款服务的综合经营成本上升而来，勉力支撑并不利于可持续发展，但收费意味着需要有更高的服务水准，将以更多更好的服务来回馈用户。

新规生效后，究竟如何收费？如果用户还款额在2000元之内，还是免费。只有超出部分才会收取0.1%的服务费。以3000元为例，减去2000元的免费额度，用户需要支付的服务费为 $1000 \times 0.1\% = 1$ 元。

支付宝调整信用卡还款的规则并非业界首例，微信已经率先结束信用免费还款的福利。

2017年12月起，微信正式开始对用户的信用卡还款业务进行收费，对每个自然月累计还款额超出5000元的部分按0.1%进行收费(最低0.1元)，不超过5000元的部分仍然免费。到了2018年8月，5000元免手续费的额度也正式取消。

去年8月1日起，除微信理财通铂金、黄金会员以及“爱定投计划”固定转入500元以上的用户可继续免费之外，其余用户通过微信为信用卡还款每笔将按还款金额的0.1%收取手续费，不设置免费额度。

支付宝此次收费比例和微信相同，也是0.1%，但是支付宝为每位用户设置了2000元的免费额度，只针对超出部分收取0.1%的手续费，因此2000元以上，不管还多少，支付宝都会比微信节省2元服务费。

银行向第三方收取通道费

微信当时取消收费时也曾解释称，每一笔还款背后都会产生支付通道手续费，为了使广大用户享受部分免费的产品体验，腾讯财付通一直在投入成本进行手续费补贴。

业内人士告诉记者，支付宝和微信开始收费都是为了平衡成本和可持续发展。因为银行向第三方机构都要收取通道费用。即使现在收取千分之一的手续费，他们也仍

然要补贴大概万分之五的手续费。

这些成本一直都有，为何以前可以承受，现在承受不了？一些业内人士认为，今年1月截止的“支付机构备付金集中存管”改革很可能是重要的影响因素之一。

“备付金补贴”没有了

所谓“备付金”是指支付机构为办理客户委托的支付业务而实际收到的预收待付货币资金。这笔资金随着客户数量和支付业务的扩大而扩大，并产生了巨大的沉淀期的资金收益。以前，央行规定客户备付金的利息归属为第三方支付公司。因此，客户备付金的利息收入此前一直是不少支付机构的一大收入来源。但有一些中小支付机构不能抵制诱惑，大胆挪用和占用客户备付金引发不少风险事件。

于是央行改变了政策。根据现在的政策，包括支付宝、财付通在内的所有第三方支付机构应于今年1月14日前撤销人民币客户备付金账户。支付机构备付金将由央行接管，暂不计付利息。以前支付机构可以用这部分利息补贴手续费成本，现在没有了。

腾讯2018年中期报告显示，受备付金集中交存比例要求影响，支付服务提供商原先可获取利息收入的隔夜现金结余减少，该事项持续对腾讯的支付服务收入并在更大程度上对毛利率产生不利影响。

备付金新规带来的另一个不利影响就是降低了与银行合作的议价能力。有业内人士表示，此前支付机构选择备付金存管银行，议价能力很强。银行为争取支付机构的存款，会在通道费上给出不小的让利幅度。如今备付金统一收缴，支付机构无法再向银行贡献存款，银行没有理由让利，通道费率很有可能上升，支付机构的成本压力必然增加。

免费支招

1.微信支付支付宝免费还款还有招

如果用户习惯了支付宝或微信还款，还款额也超过2000元，还有没有办法呢？支付宝建议，可以通过支付宝会员积分兑换更多免费额度，或者请仍有免费额度的家人帮助完成还款。

而根据微信的规定，有三类客户还可以继续享受信用卡全额免费还款，分别是腾讯理财通铂金、黄金会员和“爱定投计划”固定转入500元以上的用户。

会员等级是按理财值划分的。铂金和黄金会员对应的理财值分别是50万和10万，可以通过立即增加总资产、做任务来提升理财值。相比之下，每月固定转入500元进行定投性价比更高，也可以享受信用卡免费还款的福利。

2. 银联银行都可免费还信用卡

当然，大家还可以在银联和银行继续享用信用卡免费还款的午餐。

对信用卡用户来说，最为省心的方法是绑定同行的借记卡账户并设置自动还款，即使不选择自动还款，发卡行的所有渠道还款也都免费。

有些持卡人没有信用卡发卡行的借记卡，还有使用其他银行的网银或手机银行跨行还款，很多银行也不收手续费。比如，招行两大APP，包括招商银行APP和掌上生活APP也都支持信用卡免费还款，且同样支持跨行还款。

据了解，通过中国银联官方APP“云闪付”进行信用卡还款及转账也都免费。此外，已有农行、中行、建行、邮储、光大、中信、浦发、民生、华夏、平安、广发、兴业、北京银行、上海银行等66家银行在“云闪付”上线信用卡账单查询服务。“云闪付”同时还有信用卡惠权益查询、申卡服务、手机闪付开通等诸多功能，用户可以在这里享受方便快捷、省力省心的信用卡全流程服务。

3. 度小满和京东金融可免费还款

现在BAT三大平台中，只有度小满金融目前仍提供信用卡免费还款服务。用户可下载度小满金融APP，在首页就能看到信用卡还款功能，也可以下载度小满金融旗下信贷服务APP“有钱花”，在“发现”栏目中可以轻松进行信用卡还款操作。目前，度小满金融支持28家银行的信用卡还款，涵盖国内主流银行，一般30分钟就能到账。

京东金融APP也可以免费给信用卡还款。目前，京东金融支持用户向工、农、中、建、交、招行、中信等29家银行的信用卡还款，一般都会在30分钟内到账。（程婕）